

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2017 г.

№ \_\_\_\_-У

г. Москва

**У К А З А Н И Е**

**О внесении изменений в Положение Банка России  
от 5 ноября 2015 года № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского  
учета некредитными финансовыми организациями операций по  
привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным  
договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и  
векселей»**

1. На основании пункта 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273,

ст. 4295) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от \_\_\_\_\_ 2017 года № \_\_\_) внести в Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 ноября 2015 года № 39881, 20 декабря 2016 года № 44835, следующие изменения.

1.1. Пункт 1.7 изложить в следующей редакции:

«1.7. Метод ЭСП может не применяться:

к финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

к финансовым обязательствам, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного расхода, не является существенной. Критерии существенности утверждаются в учетной политике некредитной финансовой организации.

В случае если на дату первоначального признания финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а затем после пролонгации договора (сделки) срок погашения (возврата) стал более одного года, некредитные финансовые организации могут самостоятельно принимать решение о применении метода ЭСП на основе оценки уровня существенности, установленного в учетной политике.».

1.2. Пункт 1.9 дополнить абзацем следующего содержания:

«Сумма прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в расчет ЭСП не включается и признается в составе расходов по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами единовременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора.».

1.3. Пункт 1.13 дополнить абзацем следующего содержания:

«Детализация аналитического учета финансовых обязательств должна обеспечить получение информации, необходимой некредитной финансовой организации для формирования соответствующих показателей отчетности, представляемой в Банк России.».

1.4. Абзац третий пункта 1.17 признать утратившим силу.

1.5. Пункт 1.18 дополнить абзацем следующего содержания:

«Если разница между справедливой стоимостью финансового обязательства при первоначальном признании и ценой сделки по договору является незначительной, некредитная финансовая организация может не отражать указанную разницу в бухгалтерском учете.».

1.6. Пункт 1.19 дополнить абзацем следующего содержания:

«Некредитная финансовая организация может не включать в расчет ЭСП и не амортизировать прочие расходы (затраты по сделке), которые не являются существенными. В этом случае прочие расходы (затраты по сделке) признаются в составе комиссионных расходов одновременно в дату их возникновения в соответствии с условиями договора.».

1.7. В подпункте 2.5.3 пункта 2.5:

в абзаце третьем слова «подраздела «По операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами» заменить словами «подразделов «По кредитам, полученным», «По средствам (кроме кредитов), привлеченным от», «По привлеченным средствам физических лиц»;

в абзаце седьмом слова «подраздела «Доходы от операций по выпущенным долговым ценным бумагам» заменить словами «подразделов «Доходы от операций с полученными кредитами», «Доходы от операций с привлеченными средствами (кроме кредитов) юридических лиц», «Доходы от операций с привлеченными средствами физических лиц».

1.8. Пункт 2.9 изложить в следующей редакции:

«2.9. Перечисление денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору, оцениваемым по амортизированной стоимости, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств  
Кредит счета по учету денежных средств.

Перечисление денежных средств некредитной финансовой организацией в оплату прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям», № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям»

Кредит счета по учету денежных средств.».

1.9. Пункт 2.10 изложить в следующей редакции:

«2.10. Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору, оцениваемым по амортизированной стоимости, производится равномерно, исходя из срока действия договоров, и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71102 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы» раздела «Процентные расходы»)

Кредит счета начисленных расходов, связанных с привлечением средств.

Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (в ОФР по соответствующему символу подразделов «По кредитам, полученным от», «По средствам (кроме кредитов), привлеченным от», «По привлеченным средствам физических лиц» раздела «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»)

Кредит счета № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям», № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям».

Некредитная финансовая организация может утвердить в учетной политике иной порядок, при котором на счетах бухгалтерского учета отдельно не отражаются начисленные прочие расходы (затраты по сделке) по договору займа или кредитному договору. При этом амортизация прочих расходов (затрат по сделке) в соответствии с пунктом 1.19 настоящего Положения отражается в составе корректировки до амортизированной стоимости бухгалтерской записью, предусмотренной пунктом 2.13 настоящего Положения.».

1.10. Пункт 2.12 дополнить абзацами следующего содержания:

«Если некредитная финансовая организация утвердила в учетной политике порядок, при котором на счетах бухгалтерского учета отдельно не отражаются начисленные прочие расходы (затраты по сделке) по договору займа или кредитному договору, списание уплаченных сумм прочих расходов (затрат по сделке), относящихся к текущему месяцу, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств.».

1.11. В подпункте 2.16.10 пункта 2.16:

в абзаце четвертом слова «подраздела «Доходы от операций по выпущенным долговым ценным бумагам» заменить словами «подразделов «Доходы от операций с полученными кредитами», «Доходы от операций с привлеченными средствами (кроме кредитов) юридических лиц», «Доходы от операций с привлеченными средствами физических лиц»;

в абзаце шестом слова «подраздела «По операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами» заменить словами «подразделов «По кредитам, полученным», «По средствам (кроме кредитов), привлеченным от», «По привлеченным средствам физических лиц».

1.12. В пункте 2.17:

в абзаце шестом слова «подраздела «По операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами» заменить словами «подразделов «По

кредитам, полученным», «По средствам (кроме кредитов), привлеченным от», «По привлеченным средствам физических лиц»;

в абзаце седьмом слова «подраздела «Доходы от операций по выпущенным долговым ценным бумагам» заменить словами «подразделов «Доходы от операций с полученными кредитами», «Доходы от операций с привлеченными средствами (кроме кредитов) юридических лиц», «Доходы от операций с привлеченными средствами физических лиц».

1.13. Подпункт 3.1.3 пункта 3.1 изложить в следующей редакции:

«3.1.3. Перечисление денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выпуском и обращением облигаций или векселя, оцениваемых по амортизированной стоимости, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

Перечисление денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выпуском и обращением облигаций или векселя, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям», № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям»

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.».

1.14. Подпункт 3.4.4 пункта 3.4 изложить в следующей редакции:

«3.4.4. Начисление прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выпуском и обращением облигаций или векселя, оцениваемых по амортизированной стоимости, производится равномерно, исходя из срока обращения облигаций или векселя, и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71102 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы» раздела «Процентные расходы»)

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с выпуском облигаций или векселей.

Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по выпущенным облигациям или векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «По операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами» раздела «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»)

Кредит счета № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям», № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям».

Некредитная финансовая организация может утвердить в учетной политике иной порядок, при котором на счетах бухгалтерского учета отдельно не отражаются начисленные прочие расходы (затраты по сделке), связанные с выпуском и обращением облигаций или векселя. При этом амортизация прочих расходов (затрат по сделке) в соответствии с пунктом 1.19 настоящего Положения отражается в составе корректировки до амортизированной стоимости бухгалтерской записью, предусмотренной подпунктом 3.6.1 или 3.6.2 пункта 3.6 настоящего Положения.».

1.15. Пункт 3.5 дополнить абзацами следующего содержания:

«Если некредитная финансовая организация утвердила в учетной политике порядок, при котором на счетах бухгалтерского учета отдельно не отражаются начисленные прочие расходы (затраты по сделке), связанные с выпуском и обращением облигаций или векселя, списание уплаченных сумм прочих расходов (затрат по сделке), относящихся к текущему месяцу, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей.».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2018 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина